

336.717.061.1

***ОЦЕНКА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН***

Александрова А.А.

студентка,

*Костанайский Государственный Университет имени А. Байтурсынова,
Костанай, Казахстан*

Завьялова Е.Н.

магистр финансов, старший преподаватель

*Костанайский Государственный Университет имени А. Байтурсынова,
Костанай, Казахстан*

Аннотация: Кредитные операции являются традиционным видом банковских услуг коммерческих банков, обладающих высокой степенью риска. В целях минимизации рисков необходимо осуществлять эффективное его управление, позволяющее балансировать и сдерживать риск всего портфеля, ожидая и контролируя риск, посредством проведения анализа ссудного портфеля и выявления отрицательных моментов. Поэтому в данной статье была сделана попытка проанализировать ссудный портфель коммерческих банков Республики Казахстан.

Ключевые слова: банк, кредит, ссудный портфель, банковская услуга, кредитование

***ASSESSMENT OF LOAN PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANKS OF THE
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN***

Aleksandrova A.A.

student

A. Baitursynov Kostanay State University,

Kostanay, Kazakhstan

Zavyalova E. N.

master of Finance, Senior Lecturer

*A. Baitursynov Kostanay State University,
Kostanay, Kazakhstan*

Annotation: Credit operations are traditional bank high-risk services. In order to minimize risks banks should create an effective management system that will balance and contain the risk of all portfolio. Risk control carries out by analysis of the loan portfolio and finding its negative tendencies. This article is an attempt to analyze the loan portfolio of commercial banks of the republic of Kazakhstan.

Keywords: bank, credit, loan portfolio, bank service, crediting

Банки являются одним из центральных звеньев современной экономики. Развитие их деятельности - необходимое условие создания рыночного механизма. Деятельность банков очень многообразна. В современном обществе они выполняют самые разнообразные операции. Выполняя свои функции, банк производит различные операции, связанные с привлечением и размещением денежных средств, осуществляет платежи между предприятиями, хранение ценных бумаг. Банк оказывает различные услуги населению, сущность которых раскрывается при рассмотрении понятия банка.

Жуков Е.Ф. в своей книге «Банки и биржи» говорит, что «Банк» имеет экономическое и юридическое значение [1]. В экономической литературе приводятся различные определения понятия и сущности банков. Банк представляет собой особый вид предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением.

Колесников В.И. дает следующую характеристику: «Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности» [2].

Банк - это такая кредитная организация, которая выполняет депозитные, расчетные и кредитные операции [3].

Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта ссудодателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

Банки не просто хранилища денег и кассы для их выдачи и предоставления в кредит. Они представляют мощный инструмент структурной политики и регулирования экономики, осуществляемой путем перераспределения финансов, капитала в форме банковского кредитования инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов. Банки могут направлять денежные средства, финансовые ресурсы в виде кредитов в те отрасли, сферы, регионы, где капитал найдет лучшее, эффективное применение.

Как хозяйствующий субъект, банк создает и продает собственный продукт, который в условиях рынка становится товаром. Специфичность последнего в том, что, с одной стороны, создаются платежные средства, с другой – предоставляются банковские услуги.

Банковская услуга – деятельность банка, осуществляемая по поручению и в интересах клиента с целью удовлетворения его потребностей в банковском обслуживании [4].

В настоящее время основной услугой коммерческих банков, которой наиболее часто пользуется население является кредитование.

В связи с этим будет проведен анализ ссудного портфеля коммерческих банков Республики Казахстан и выявлена его роль в развитии реального сектора отечественной экономики [5].

Так, на 1 января 2017 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 33 банками второго уровня, из которых 15 банков с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков.

Активы банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2017 года составили 25 561,2 млрд. тенге (на начало 2016 года – 23 780,3 млрд. тенге), рост за 2016 год – 7,5%.

Наибольшую долю в структуре всех активов занимает ссудный портфель. Так, на начало 2016 года на его долю приходится 56,9% от совокупных активов, что в денежном эквиваленте составляет 15 553,7 млрд.тенге. Однако к концу 2016 года наблюдается незначительное снижение на 0,3 % и составив 15 510,8 млрд. тенге.

На основе данных Национального банка Республики Казахстан за 2016 год лидирующие позиции по уровню ссудного портфеля занимают АО «Народный банк Казахстана» АО «Казкоммерцбанк» и АО «Цеснабанк».

В Таблице 1 представлен рейтинг коммерческих банков Казахстана по доле ссудного портфеля за 2016 год [5].

Таблица 1 – Рейтинг коммерческих банков РК по доле ссудного портфеля за 2016 год, млн. тенге

№	Название банка	Ссудный портфель
1	Народный банк	2 390 041
2	Казкоммерцбанк	3 504 065
3	Цеснабанк	1 651 403
4	ДБ Сбербанк	1 060 149
5	Банк ЦентрКредит	861 639
6	KASPI BANK	884 158
7	АТФБанк	774 393
8	ForteBank	548 844
9	Евразийский Банк	669 168

10	Другие банки	3 166 940
Итого		15 510 800

В данной таблице приведены 10 лучших банков Республики Казахстан за 2016 год в зависимости от размера ссудного портфеля.

Ниже в Таблице 2 представлен перечень банковских услуг, формирующих ссудный портфель коммерческих банков Республики Казахстан за 2015 - 2016 годы.

Таблица 2 – Структура и динамика ссудного портфеля коммерческих банков Республики Казахстан за 2015-2016 гг., млрд. тенге

Наименование	На 1.01.2016 год		На 1.01.2017 год		Изменения	
	млрд.тг	%	млрд.тг	%	млрд.тг	%
Займы юридическим лицам	7 307,2	47	6 553,5	42,3	- 753,7	- 4,7
Займы физическим лицам	3 872,9	24,9	3 766,6	24,3	- 106,3	- 0,6
Потребительские займы	2 622,7	16,9	2 547,5	16,4	- 75,2	- 0,5
Займы МСБ	242,2	1,6	5 002,0	32,2	4 759,8	30,6
NPL - неработающие займы	1 236,9	8	1 042,1	6,7	- 194,8	- 1,3
Провизии по ссудному портфелю	1 647,8	10,6	1 640,1	10,6	- 7,7	-
Ссудный портфель	15 553,7	100	15 510,8	100	- 42,9	-

Анализируя данные таблицы можно сделать вывод о том, что динамика ссудного портфеля за 2016 год ухудшилась по сравнению с 2015 годом. Отрицательные изменения произошли за счет уменьшения займов юридическим лицам на 753,7 млрд. тенге. Также уменьшились займы физическим лицам на 106,3 млрд. тенге, что в процентном соотношении на 0,6% ниже, чем в 2015 году. Также значительно повлияли на отрицательную динамику общего ссудного портфеля NPL – неработающие займы, которые уменьшились на 194,8 млрд. тенге по сравнению с 2015 годом.

Незначительно, но, тем не менее, отрицательно повлияли на ссудный портфель потребительские займы и провизии по ссудному портфелю. Сократившись соответственно на 75,2 млрд. тенге и на 7,7 млрд. тенге по отношению к базисному 2015 году [6].

Коммерческие банки Казахстана предоставляют кредиты не только в национальной валюте, а также и в иностранной валюте.

В 2016 году объем кредитования банками экономики увеличился на 1,5% (рост на 4,7% в 2015 году за счет валютной переоценки кредитов в иностранной валюте), составив 12,9 трлн.тенге. В числе основных факторов, препятствовавших росту кредитования, можно отметить изменение условий фондирования, ужесточение кредитных условий банков и снижение спроса со стороны кредитоспособных заемщиков. Кредиты в национальной валюте за 2016 год увеличились на 3,2% до 8,7 трлн. тенге, тогда как кредиты в иностранной валюте понизились на 1,9% до 4,2 трлн. тенге. В итоге удельный вес кредитов в тенге в общем объеме повысился с 66,3% до 67,4% (см. Рисунок 1).



Рис. 1 – Кредиты, выданные в валюте на 2016 год, трлн. тенге

Кредиты дифференцируются на кредиты, выданные юридическим лицам и кредиты, выданные физическим лицам. Наибольший удельный вес в структуре выданных кредитов приходится на кредиты, выданные юридическим лицам. Так, на начало 2016 года они составили 76,1 % и на

конец 2016 года. При этом удельный вес кредитов, выданных физическим лицам снизился с 32,9% до 31,4%. В денежном эквиваленте кредиты юридическим лицам на конец 2016 года выросли на 3,6%, составив 8,8 трлн. тенге, кредиты физическим лицам снизились на 2,9% до 4,0 трлн. тенге (см. Рисунок 2) [7].



Рис. 2 – Соотношение кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, трлн. тенге

Долгосрочное кредитование в 2016 году увеличилось на 0,1% до 10,5 трлн. тенге, краткосрочное – на 8,2% до 2,3 трлн. тенге. Тем не менее, в структуре кредитов большую часть по-прежнему занимают долгосрочные кредиты – 81,9% (83,0% – в декабре 2015 года). Кредитование субъектов малого предпринимательства в 2016 году значительно увеличилось – на 50,7% до 3,1 трлн. тенге, что составляет 24,1% от общего объема кредитов экономике и является максимальным уровнем с 2002 года.

В отраслевой разбивке наиболее значительная доля кредитов банков в экономике Республике Казахстан в 2016 году приходится на торговлю – 21,6%, промышленность – 14,3%, строительство – 7,4%, сельское хозяйство – 5,3% (см. Рисунок 3).

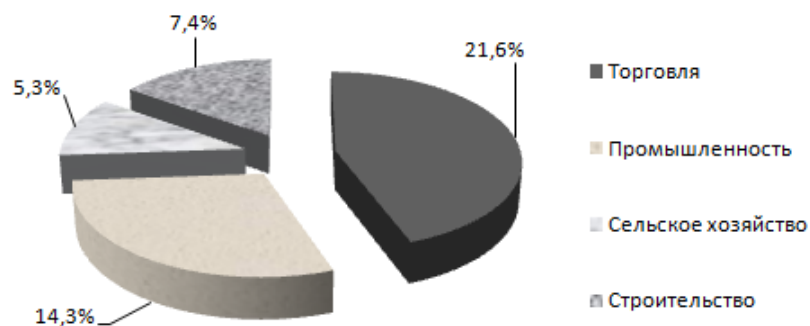


Рис. 3 – Кредитование коммерческими банками Республики Казахстан по отраслям экономики в 2016 году

В 2016 году наблюдалось почти двукратное снижение ставок вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте юридическим лицам, с 25,8% в январе до 14,4% в декабре. Ставки вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте физическим лицам, изменились незначительно и на конец года составили 18,4% (17,3% в декабре 2015 года) [7].

Таким образом, проанализировав деятельность коммерческих банков Республики Казахстан за 2015- 2016 годы можно сделать вывод, что наблюдается незначительное сокращение общей суммы ссудного портфеля. Однако, коммерческие банки Республики Казахстан интенсивно принимают участие в различных государственных программах, которые направлены на развитие и поддержку экономической активности крупного, малого и среднего бизнеса в стране. Тем самым наблюдается увеличение суммы выданных кредитов юридическим лицам. Немаловажным фактором увеличения данного вида кредитования является понижение процентной ставки на 11,4 пункта для кредитов, предоставленных юридическим лицам в национальной валюте.

Библиографический список:

1. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции / Е.Ф. Жуков. – М.: Банки и биржи, 2011. – 470 с.

2. Колесникова В.М. Банковское дело / В.М. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 480 с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 672 с.
4. Закон Республики Казахстан от 30.08.1995 № 2444 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.07.2016 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <http://adilet.zan.kz> (Дата обращения 10.11.2017)
5. Как казахстанские банки пережили I полугодие 2017 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <http://investfunds.kz> (Дата обращения 10.11.2017)
6. Текущее состояние банковского сектора на 1.01.2017г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: // [http // www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) (Дата обращения 9.11.2017)
7. Состояние банковского сектора Казахстана [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: // <http://www.kba.kz> (Дата обращения 10.11.2017)